

**Polityka informacyjna**  
**Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim**  
**dotycząca adekwatności kapitałowej**

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
  - 2) Wytucznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2016/11,
  - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
  - 4) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. (art. 111 oraz 111a i 111b),
  - 5) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
  - 6) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
  - 7) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
  - 8) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w banku,
  - 9) innych rozporządzeń wykonawczych.
3. Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
  - 2) częstotliwość ogłaszania,
  - 3) formy i miejsce ogłaszania,
  - 4) sposób zapewnienia Klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
  - 6) zakres weryfikacji Polityki.
4. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

## §2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Mazowieckim,
- 2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 3) Wytyczne EBA - Wytyczne EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, EBA/GL/2016/11,
- 4) Rozporządzenie MRF - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 5) Rozporządzenie KE – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Parlamentem Europejskim i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.,
- 6) Rekomendacja P – dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków,
- 7) Rekomendacja M – dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku,
- 8) Rekomendacja H – dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

## §3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia i wytycznych EBA oraz opis systemu kontroli wewnętrznej.
2. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
  - 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
  - 2) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 3) w zakresie art. 435 ust. 2:
    - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
    - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
  - 4) konsolidacji ostrożnościowej – zgodnie z art. 436 b Rozporządzenia,
  - 5) funduszy własnych zgodną z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia KE ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem.
  - 6) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (tj skrócony opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do ryzyka walutowego, operacyjnego),
  - 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta – zgodnie z art. 439 Rozporządzenia,

- 8) informacji dotyczących przestrzegania przez bank wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE – zgodnie z art. 440 Rozporządzenia,
- 9) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego – zgodnie z art. 441 Rozporządzenia,
- 10) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
- 11) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 – zgodnie z art. 443 Rozporządzenia,
- 12) korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI), zgodnie z art. 444 Rozporządzenia,
- 13) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
- 14) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 15) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
- 16) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
- 17) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne – zgodnie z art. 449 Rozporządzenia,
- 18) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
- 19) dźwigni finansowej – w zakresie ogłaszania wysokości wskaźnika dźwigni – art. 451 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 2016/2000 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawnień informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem,
- 20) stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 452 Rozporządzenia,
- 21) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
- 22) stosowania metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – zgodnie z art. 454 Rozporządzenia,
- 23) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - zgodnie z art. 455 Rozporządzenia.

#### §4

1. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia,
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku (zweryfikowanego przez biegłego rewidenta).
4. Ujawniane informacje powinny spełniać wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej Banku względem innych banków,
- 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka.

#### §5

1. Pełny zakres informacji podlegających ujawnieniu, Bank ogłasza z częstotliwością roczną, w terminie zatwierdzenia w/w zakresu informacji przez Zarząd Banku na najbliższym jego posiedzeniu, po dacie wysłania zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego do KRS.
2. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informację w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia tego zdarzenia.

#### §6

1. Polityka informacyjna jest udostępniana na stałe poprzez wywieszenie pełnej jej treści na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, oraz we wszystkich bankowych filiach i punktach kasowych oraz na stronie internetowej Banku [www.bsndm.pl](http://www.bsndm.pl).
2. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest w formie papierowej w Centrali Banku w Nowym Dworze Mazowieckim, ul. Słowackiego 8 w pomieszczeniu sekretariatu Zarządu, od poniedziałku do piątku, w godzinach 8:00 – 15:00. Na tablicach ogłoszeń we wszystkich jednostkach Banku, oraz we wszystkich bankowych filiach i punktach kasowych zamieszczona jest informacja o miejscu i godzinach dostępności informacji. Ponadto informacja ta zamieszczana jest na stronie internetowej Banku ([www.bsndm.pl](http://www.bsndm.pl)).

#### §7

1. Informacja publikowana jest w języku polskim.
2. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.